

Закрытое страхое акционерное общество "ЛЕКСГАРАНТ"

Утверждено:

*Советом директоров ЗАО «ЛЕКСГАРАНТ»
Протокол № 3 от 10 марта 2011 г.*

Председатель совета директоров

_____ *Семичева Л.Б.*

П Р А В И Л А СТРАХОВАНИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ

1. Общие положения
2. Субъекты страхования
3. Объект страхования
4. Страховой риск
5. Страховой случай
6. Порядок определения страховой суммы
7. Порядок определения страхового тарифа и страховой премии
8. Порядок заключения, исполнения и прекращения договора страхования
9. Права и обязанности сторон
10. Последствия изменения степени страхового риска
11. Двойное страхование
12. Определение размера убытков. Порядок определения страховой выплаты.
13. Случаи освобождения от страховой выплаты, отказа в страховой выплате
14. Порядок разрешения споров

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом Российской Федерации “Об организации страхового дела в Российской Федерации” на основании настоящих Правил Закрытое страховое акционерное общество "ЛЕКСГАРАНТ" (далее – Страховщик) заключает с юридическими и дееспособными физическими лицами, занимающимися индивидуальной предпринимательской деятельностью (Страхователями) договоры страхования предпринимательских рисков.

1.2. По договору, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю, причиненные вследствие этого события убытки, возникшие при осуществлении предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами Страхователя и/или изменения условий этой деятельности по не зависящим от Страхователя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

1.3. По договору страхования предпринимательского риска может быть застрахован предпринимательский риск только самого Страхователя и только в его пользу.

1.4. Договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося Страхователем, ничтожен.

II. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страховщик - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования и получившее лицензию в установленном Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации» порядке.

2.2. Страхователями являются юридические лица, а также дееспособные физические лица, занимающиеся индивидуальной предпринимательской деятельностью и заключившие со Страховщиком договор страхования предпринимательского риска.

III. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.

IV. СТРАХОВОЙ РИСК

4.1. Страховой риск - предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование.

4.2. Страховым риском в рамках настоящих Правил является риск убытков, которые могут возникнуть при осуществлении предпринимательской деятельности Страхователя из-за нарушения своих обязательств его контрагентами и/или изменения условий этой деятельности по не зависящим от Страхователя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов.

V. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

5.1. Страховой случай - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

5.2. Страховым случаем по договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, является возникновение убытков у Страхователя возникших при осуществлении предпринимательской деятельности в результате нарушения своих обязательств контрагентами Страхователя и/или изменения условий этой деятельности по не зависящим от Страхователя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов.

5.3. Под убытками Страхователя понимаются:

5.3.1. реальный ущерб, причиненный Страхователю неисполнением своих обязательств контрагентами Страхователя или возникший в результате изменения условий осуществления предпринимательской деятельности по не зависящим от Страхователя обстоятельствам;

5.3.2. упущенная выгода в виде неполученных доходов;

5.4. Страховым случаем не является возникновение следующих убытков Страхователя (исключения из страхования):

5.4.1. штрафы, пени, неустойки;

5.4.2. курсовая разница, в случае если между Страхователем и его контрагентом была заключена сделка в сумме эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах в соответствии со статьей 317 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ);

5.4.3. убытки, вызванные исками третьих лиц к Страхователю, выполнение обязательств перед которыми стало невозможным в результате неисполнения контрагентом Страхователя своих обязательств.

5.4.4. убытки, происшедшие вследствие:

- умышленного неисполнения контрагентом Страхователя обязательств перед Страхователем;
- запрета или ограничения денежных переводов из страны дебитора или страны через которую следует платеж, введения моратория, неконвертируемости валют;
- аннулирования задолженности или перенос сроков погашения задолженности в соответствии с двухсторонними правительственными или многосторонними международными соглашениями;
- отмены импортной (экспортной) лицензии, введения эмбарго на импорт (экспорт);
- неисполнения (ненадлежащего исполнения) Страхователем своих обязательств перед контрагентом.

VI. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ СУММЫ

6.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и страховой выплаты.

6.2. Страховая сумма по договору страхования предпринимательского риска определяется соглашением Страхователя со Страховщиком в пределах его действительной стоимости (страховая стоимость).

6.3. Страховая стоимость при страховании предпринимательского риска определяется в размере убытков, возникновение которых возможно при осуществлении предпринимательской деятельности и которые страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая.

6.4. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость.

Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

6.5. Если завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

6.6. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное страхование). В этом случае Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к

страховой стоимости.

6.7. Если при наступлении страхового случая выплаченное страховое возмещение окажется менее размера страховой суммы, определенной договором страхования, то после произведенной выплаты действие договора страхования продолжается, а страховая сумма уменьшается на размер страховой выплаты.

В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования с уплатой дополнительной страховой премии, рассчитанной пропорционально неистекшему периоду страхования. При этом Страховщик вправе применить соответствующий повышающий коэффициент. Дополнительное соглашение оформляется сторонами в том же порядке и в той же форме, что и договор страхования.

6.8. Договором страхования может предусматриваться собственное участие Страхователя в возмещении убытков – франшиза. Франшиза может быть условной либо безусловной.

При установлении безусловной франшизы ее размер всегда вычитается из страхового возмещения. Убытки, не превышающие сумму безусловной франшизы, возмещению не подлежат.

При установлении условной франшизы Страховщик не выплачивает страховое возмещение, если его размер не превышает сумму франшизы, но выплачивает страховое возмещение в полном объеме, если его размер превышает сумму франшизы.

6.8.1. Если в договоре страхования не указан вид франшизы, презюмируется безусловная франшиза.

6.8.2. При установлении в договоре страхования условия о франшизе при определении размера страховой премии применяется соответствующий коэффициент.

VII. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОГО ТАРИФА И СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ

7.1. Страховой тариф определяется в договоре страхования на основании базовых тарифов Страховщика с учетом объекта страхования и характера страхового риска (Приложение № 5 к Правилам страхования).

7.2. Страховая премия по договору страхования определяется путем умножения страховой суммы на страховой тариф.

7.3. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации, в порядке и сроки предусмотренные договором страхования.

7.4. Страховая премия оплачивается безналичным перечислением на расчетный счет Страховщика либо наличными денежными средствами.

Если иное не предусмотрено договором страхования Страхователь обязан уплатить Страховщику страховую премию или первый ее взнос (при уплате в рассрочку) в течение 5 дней после подписания договора страхования.

Днем уплаты страховой премии считается:

- при безналичной оплате – день поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика;

- при наличной оплате – день уплаты премии наличными денежными средствами в кассу Страховщика (или его представителю).

7.6. При заключении договора страхования на срок до одного года, страховая премия рассчитывается с учетом коэффициента краткосрочности:

Срок действия договора в месяцах										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Коэффициент краткосрочности										
0.20	0.30	0.40	0.50	0.60	0.70	0.75	0.80	0.85	0.90	0.95

При этом неполный месяц принимается за полный.

7.7. При заключении договора страхования на срок более 1 года страховая премия рассчитывается пропорционально сроку действия договора страхования в следующем порядке: $Tб / 12 * N$, где

Tб - . страховой тариф для срока страхования 1 год;

N – количество месяцев действия договора страхования, при этом неполный месяц считается за полный.

7.8. При не поступлении на счет Страховщика страховой премии (при рассрочке платежа - первого страхового взноса) в установленный договором страхования срок, договор страхования считается не состоявшимся, если Договором страхования не предусмотрено иное.

7.9. При уплате страховой премии либо первого страхового взноса в размере меньшем, чем это предусмотрено Договором страхования, Страховщик осуществляет возврат страховой премии Страхователю. Договор страхования, в этом случае считается не состоявшимся.

VIII. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРОВ СТРАХОВАНИЯ

8.1. Срок действия договора страхования определяется соглашением сторон.

8.2. Договор страхования заключается на основании письменного заявления

Страхователя. Заявление о страховании предпринимательского риска подается по форме установленной Страховщиком (Приложение № 3 к настоящим Правилам). Заявление является неотъемлемой частью договора страхования.

8.3. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику все известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).

Существенными признаются сведения об обстоятельствах, запрашиваемых Страховщиком в Заявлении на страхование.

8.4. Договор страхования оформляется в письменной форме.

8.5. Договор страхования вступает в силу с 00 часов дня следующего за днем уплаты страховой премии (при рассрочке платежа - первого страхового взноса), если договором страхования не предусмотрено иное.

Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия страхования.

8.6. Договор страхования прекращается в случаях:

8.6.1. истечения срока действия;

8.6.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;

8.6.3. по соглашению сторон.

8.6.4. в иных случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.7. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности, в результате прекращения Страхователем в установленном порядке предпринимательской деятельности.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование за вычетом расходов на ведение дела понесенных Страховщиком при заключении договора страхования в соответствии со структурой тарифной ставки, произведенных выплат.

8.8. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная

Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если иное не оговорено в договоре страхования.

8.9. Исполнение сторонами договора страхования осуществляется в соответствии с настоящими Правилами и условиями договора страхования.

8.10. Договор страхования может быть признан судом недействительным с момента его заключения по основаниям и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. В частности, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

IX. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик обязан:

9.1.1. при наступлении страхового случая произвести страховую выплату в установленный срок;

9.1.2. не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе.

9.1.3. в случае утраты Страхователем договора (полиса) страхования выдать его дубликат;

9.1.4. возместить расходы произведенные Страхователем в целях уменьшения убытков при наступлении страхового случая;

9.2. Страхователь обязан:

9.2.1. незамедлительно, но в любом случае не позднее 72 часов с момента, когда он узнал о страховом случае, известить об этом Страховщика в письменном виде;

9.2.2. при наступлении страхового случая принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки.

Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю.

9.2.3. по запросу Страховщика сообщить ему в письменном виде всю информацию, необходимую для суждения о размере убытков и причинах их возникновения;

9.2.4. передать Страховщику все документы и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования (суброгации).

9.3. Страховщик имеет право:

9.3.1. принимать меры к уменьшению размера убытков, а также давать

указание на принятие таких мер Страхователем, однако эти действия Страховщика не могут рассматриваться, как признание им факта страхового случая;

9.3.2. требовать от Страхователя документы необходимые для реализации перешедшего к нему права требования к лицу ответственному за причинение убытков в соответствии со статьей 965 ГК РФ (суброгация).

9.4. Страхователь имеет право:

9.4.1. получить дубликат договора (полиса) страхования в случае его утраты;

9.4.2. отказаться от договора страхования в любое время.

Х. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

10.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. К таким обстоятельствам относятся сведения об обстоятельствах, указанных в Заявлении о страховании.

10.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска.

Дополнительная страховая премия в этом случае рассчитывается по формуле:

$ДП = A - B$, где

$$A = \frac{(C * K) * Cc}{n} * m; B = (П : n) * m$$

A – страховая премия за оставшийся период страхования увеличенная с учетом повышения степени страхового риска;

C – страховой тариф по договору;

K – повышающий коэффициент, зависящий от обстоятельства, в результате которого была увеличена степень страхового риска;

Cc – страховая сумма по договору;

n – срок действия договора страхования (в месяцах, при этом неполный месяц принимается за полный).

m – количество месяцев, оставшихся до окончания договора страхования, при этом неполный месяц принимается за полный;

B – страховая премия за оставшийся период страхования;

П – страховая премия по договору.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора

страхования или доплаты страховой премии, страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 ГК РФ.

10.3. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

XI. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ

11.1. Страхователь обязан информировать Страховщика о всех договорах страхования, заключенных в отношении страхуемого предпринимательского риска с другими страховыми организациями.

11.2. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного предпринимательского риска действовали также другие договоры страхования, в результате чего страховая сумма превысила страховую стоимость (двойное страхование) сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

XII. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УБЫТКОВ. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ.

12.1. Под убытками Страхователя понимаются:

12.1.1. реальный ущерб, причиненный Страхователю неисполнением своих обязательств контрагентами Страхователя и/или возникший в результате изменения условий предпринимательской деятельности по не зависящим от Страхователя обстоятельствам;

12.1.2. упущенная выгода в виде неполученных доходов;

12.2. При обращении к Страховщику за страховой выплатой Страхователь предоставляет Страховщику:

- письменное заявление;
- договор страхования (страховой полис);
- копию договора (Контракта или другого документа), подтверждающего заключение сделки с Контрагентом со всеми приложениями и дополнительными соглашениями;
- расчет понесенных убытков, в том числе неполученных доходов с приложением документов, подтверждающих данные расчета;
- документы, подтверждающие неисполнение Контрагентом Страхователя обязательств по сделке и его причины;
- копии платежных документов, подтверждающих исполнение Страхователем своих обязательств по сделке - счета-фактуры,

товарораспорядительные документы, платежные поручения или другие документы, предусмотренные условиями сделки;

- документы, полученные от правоохранительных и компетентных органов или служб, свидетельствующие о причинах неисполнения Контрагентом Страхователя обязательств по сделке;

- заключения экспертов, специальных экспертных комиссий, подтверждающие факт и размер понесенных Страхователем убытков;

- счета, квитанции, платежные документы, подтверждающие размер расходов по уменьшению убытков, возмещаемых согласно условиям договора страхования;

- документы и сведения, необходимые для осуществления Страховщиком права требования к лицам, ответственным за убытки.

12.3. При наличии спора о факте наступления страхового случая – на основании решения суда о взыскании убытков с контрагента - должника в пользу Страхователя либо на основании решения суда о взыскании страховой выплаты со Страховщика.

12.4. Размер страховой выплаты не может превышать страховой суммы, при этом расходы в целях уменьшения убытков возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

12.5. При наступлении страхового случая конкретный размер убытков определяется Страховщиком на основании документов, полученных от Страхователя, компетентных и правоохранительных органов, заключений экспертов, специальных экспертных комиссий, решения суда, арбитражного или третейского суда.

12.6. Если в договоре страхования предусмотрена франшиза, страховое возмещение выплачивается Страхователю с учетом франшизы.

12.7. Размер убытков, понесенных Страхователем, определяется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации.

12.8. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации.

12.9. Страховая выплата определяется с учетом следующих обстоятельств:

- если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости;

- если страховая сумма превысила страховую стоимость в результате

страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования;

- если Страхователь получил возмещение за убыток от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования, и суммой полученной от третьих лиц.

12.10. Страховщик выплачивает страховое возмещение в течение одного месяца с даты получения Страховщиком Заявления о страховом случае и документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и определяющих либо позволяющих определить размер причиненных убытков.

12.11. Страховщик имеет право отсрочить страховую выплату до окончания расследования в случае возбуждения компетентными органами уголовного дела по факту наступления страхового случая.

12.12. После выплаты страхового возмещения к Страховщику переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которые Страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком или осуществление этого права окажется невозможным по его вине, то Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

ХIII. СЛУЧАИ ОСВОБОЖДЕНИЯ ОТ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ, ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

13.1. Страховщик освобождается от страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие:

13.1.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

13.1.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

13.1.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

13.1.4. если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя;

13.2. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

13.3. Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случае неизвещения его о наступлении страхового случая в сроки, оговоренные в договоре страхования, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности произвести страховую выплату.

13.3. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа в течение одного месяца с даты получения Страховщиком Заявления о страховом случае и документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и определяющих либо позволяющих определить размер причиненных убытков..

XIV. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

14.1. Споры, возникающие из договора страхования, разрешаются путем переговоров сторон, а при недостижении согласия - в судебном порядке.

14.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования предпринимательского риска, может быть предъявлен в течение двух лет.

Приложение № 1
к Правилам страхования
предпринимательских рисков

**ПОЛИС № _____
страхования предпринимательских рисков**

г. Москва _____ «___» _____ 201__г.

Настоящий полис удостоверяет факт заключения договора страхования на
основании Правил страхования предпринимательских рисков от
«___» _____ 201__г.

1. Страховщик	Закрытое страховое акционерное общество "ЛЕКСГАРАНТ"
2. Страхователь	
3. Объект страхования	имущественные интересы Страхователя, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.
4. Контрагент Страхователя	- наименование: - адрес: - договор № _____ от «___» _____ Г.; срок действия: с «___» _____ Г. по «___» _____ Г. на сумму: _____ - предмет договора:
5. Страховой случай	убытки Страхователя возникшие при осуществлении предпринимательской деятельности в результате: - нарушения своих обязательств контрагентами Страхователя; - изменения условий этой деятельности по не зависящим от Страхователя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов.
6. Страховая сумма	
7. Франшиза	
8. Страховой тариф	

<p>9. Страховая премия</p>	<p>_____ рублей</p> <p>Порядок оплаты: единовременно в срок до _____ г. / в рассрочку</p> <p>Сроки уплаты и размер страховых взносов при рассрочке оплаты: 1-й взнос в срок до _____ г. 2-й взнос: в срок до _____ г. 3-й взнос: в срок до _____ г.</p>
<p>10. Период страхования</p>	<p>с «___» _____ г. по «___» _____ г.</p>
<p>11. Изменение и прекращение договора</p>	<p>в соответствии с условиями, изложенными в Правилах страхования предпринимательских рисков.</p>
<p>12. Иные условия оговорки</p>	<p>Неотъемлемой частью договора страхования являются: 12.1. Заявление о страховании от «___» _____ г.; 12.2. Правила страхования предпринимательских рисков.</p>

С Правилами страхования предпринимательских рисков ознакомлен, согласен, на руки получил.

От Страховщика: _____

От Страхователя: _____

МП

(подпись)

(подпись)

МП

Приложение № 2
к Правилам страхования
предпринимательских рисков

**ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ**
№ _____ от «___» _____ г.

Закрытое страховое акционерное общество "ЛЕКСГАРАНТ" (далее - Страховщик) в лице _____, действующего на основании _____, и _____ (далее - Страхователь) в лице _____, действующего на основании _____, заключили настоящий договор страхования о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По настоящему договору, заключенному на основании Правил страхования предпринимательских рисков от «___» _____ г. и Заявления о страховании от «___» _____ г., Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая), Страхователю, причиненные вследствие этого события убытки возникшие при осуществлении предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами Страхователя и/или изменения условий этой деятельности по не зависящим от Страхователя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

1.2. Контрагент Страхователя: _____
(наименование, адрес)

- договор № _____ от «___» _____ г. срок действия: с «___» _____ г. по «___» _____ г.

- на сумму:

- предмет договора: _____

1.3. Объект страхования: имущественные интересы Страхователя, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности.

2. УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страховой случай: убытки Страхователя возникшие при осуществлении предпринимательской деятельности в результате нарушения своих обязательств контрагентами Страхователя и/или изменения условий этой деятельности по не зависящим от Страхователя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов.

2.2. Под убытками Страхователя понимаются:

- реальный ущерб, причиненный Страхователю неисполнением своих обязательств контрагентами Страхователя или возникший в результате изменения условий этой деятельности по не зависящим от Страхователя обстоятельствам;
- упущенная выгода в виде неполученных доходов.

2.3. Страхованием не покрываются:

- штрафы, пени, неустойки;
- курсовая разница, в случае если между Страхователем и его контрагентом была заключена сделка в сумме эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах в соответствии со статьей 317 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ);

- убытки, вызванные исками третьих лиц к Страхователю, выполнение обязательств перед которыми стало невозможным в результате неисполнения контрагентом Страхователя своих обязательств.

- убытки, произошедшие вследствие:

- умышленного неисполнения контрагентом Страхователя обязательств перед Страхователем;
- запрета или ограничения денежных переводов из страны дебитора или страны через которую следует платеж, введения моратория, неконвертируемости валют;
- аннулирования задолженности или перенос сроков погашения задолженности в соответствии с двухсторонними правительственными и многосторонними международными соглашениями;
- отмены импортной (экспортной) лицензии, введения эмбарго на импорт (экспорт);
- неисполнения (ненадлежащего исполнения) Страхователем своих обязательств перед контрагентом.

2.4. Страховая сумма: _____

2.5. Франшиза: _____

(вид, размер)

2.6. Страховой тариф: _____

2.7. Страховая премия: _____

2.7.1. Порядок оплаты _____

2.8. Срок страхования: с «__» _____ Г. по «__» _____ Г.

2.9. Страховщик выплачивает страховое возмещение в течение одного месяца с даты получения Страховщиком Заявления о страховом случае и документов, подтверждающих факт наступления страхового случая и определяющих либо позволяющих определить размер причиненных убытков.

3. ОСНОВАНИЯ ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

3.1. Договор страхования прекращается в случаях:

- истечения срока действия;
- исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;
- по соглашению сторон.
- в иных случаях предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.2. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности, в результате прекращения в установленном порядке предпринимательской деятельности Страхователем.

3.3. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

4.1. Страховщик обязан:

4.1.1 при наступлении страхового случая произвести страховую выплату в установленный срок;

4.1.2. не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе.

4.1.3. в случае утраты Страхователем договора (полиса) страхования выдать его дубликат;

4.1.4. возместить расходы произведенные Страхователем в целях уменьшения убытков при наступлении страхового случая;

4.2. Страхователь обязан:

4.2.1. незамедлительно, но в любом случае не позднее 72 часов с момента, когда он узнал о страховом случае, известить об этом Страховщика в письменном виде;

4.2.2. при наступлении страхового случая принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки.

Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю;

4.2.3. по запросу Страховщика сообщить ему в письменном виде информацию, необходимую для суждения о размере убытков и причинах их возникновения;

4.2.4. передать Страховщику все документы и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования (суброгации).

4.2.5. в течение действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными признаются изменения в обстоятельствах, оговоренных в Заявлении о страховании;

4.3. Страховщик вправе:

4.3.1. принимать меры к уменьшению размера убытков, а также давать указание на принятие таких мер Страхователем, однако эти действия Страховщика не могут рассматриваться, как признание им факта страхового случая;

4.3.2. при увеличении степени риска Страховщик, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с правилами, предусмотренными главой 29 ГК РФ;

4.3.3. требовать от Страхователя все необходимые документы для реализации права требования к лицу ответственному за причинение убытков в соответствии со статьей 965 ГК РФ (суброгация).

4.4. Страхователь имеет право:

4.4.1. получить дубликат договора (полиса) страхования в случае его утраты;

4.4.2. отказаться от договора страхования в любое время.

4.5. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования предпринимательского риска, может быть предъявлен в течение двух лет.

5. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ И ОГОВОРКИ

6. АДРЕСА И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

СТРАХОВЩИК:

Адрес:

Тел: Факс:

Банковские реквизиты:

СТРАХОВАТЕЛЬ:

Адрес:

Тел: Факс:

Банковские реквизиты:

7. ПОДПИСИ СТОРОН

С Правилами страхования предпринимательских рисков ознакомлен, согласен, на руки получил.

От СТРАХОВЩИКА:

МП

От СТРАХОВАТЕЛЯ:

МП

Приложение № 3
к Правилам страхования
предпринимательских рисков

В Закрытое страховое акционерное общество "ЛЕКСГАРАНТ"

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О СТРАХОВАНИИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ**

1. Заявитель

- 1.1. Наименование: _____
1.2. Должность и имя руководителя: _____
1.3. Адрес: _____
1.4. Телефон, факс, E-mail: _____
1.5. Банковские реквизиты: _____

2. Сведения о деятельности Заявителя

- 2.1. Основная деятельность: _____
2.2. Начало деятельности: с _____ г.
2.3. Взаимодействие с Контрагентами по основной деятельности:
а) объем продаж (тыс. руб.):
- прошлый год: _____ - позапрошлый год: _____
- текущий год (прогноз): _____
б) из них объем продаж с отсрочкой платежа (тыс. руб.):
- прошлый год: _____ - позапрошлый год: _____
- текущий год (прогноз): _____
в) число случаев неоплаты
- прошлый год: _____ - позапрошлый год: _____
- текущий год (прогноз): _____
г) сумма убытков по неоплате
- прошлый год: _____ - позапрошлый год: _____
- текущий год (прогноз): _____
д) средний убыток по неоплате
- прошлый год: _____ - позапрошлый год: _____
- текущий год (прогноз): _____
е) минимальный убыток
- прошлый год: _____ - позапрошлый год: _____
- текущий год (прогноз): _____
ж) максимальный убыток
- прошлый год: _____ - позапрошлый год: _____
- текущий год (прогноз): _____

2.4. Дебиторская задолженность (в тыс. руб. на конец отчетного периода):

а) прошлый год:

- I квартал: _____ - II квартал: _____

- III квартал: _____ - IV квартал: _____

2.5. Структура текущей дебиторской задолженности:

а) сумма задолженности (тыс. руб.)

- до 300 000: _____ - 300 001 – 750 000: _____

- 750 001 – 1 500 000: _____ - 1 500 001 – 3 000 000: _____

- 3 000 001 - 7 500 000: _____ - 7 500 001 - 15 000 000: _____

- 15 000 001 - 30 000 000: _____ - свыше 30 000 000: _____

б) количество должников

- до 300 000: _____ - 300 001 – 750 000: _____

- 750 001 – 1 500 000: _____ - 1 500 001 – 3 000 000: _____

- 3 000 001 - 7 500 000: _____ - 7 500 001 - 15 000 000: _____

2.6. Сроки дебиторской задолженности

а) сумма задолженности (тыс. руб.):

- просрочка от 1 до 30 дней: _____ - просрочка от 31 до 60 дней: _____

- просрочка от 61 до 90 дней: _____ - просрочка свыше 90 дней: _____

- всего: _____

б) количество должников

- просрочка от 1 до 30 дней: _____ - просрочка от 31 до 60 дней: _____

- просрочка от 61 до 90 дней: _____ - просрочка свыше 90 дней: _____

- всего: _____

2.7. Текущая задолженность (тыс. руб.):

- минимальная: _____ - средняя: _____ - максимальная: _____

2.8. Средний срок оплаты (дней): _____

2.9. Максимальный период отсрочки платежа (дней): _____

2.10. Страхование предпринимательских рисков в прошлом (наименование страховой организации, сроки страхования, страховые суммы): _____

2.11. Описание процедуры принятия решения о продаже с отсрочкой платежа: _____

2.12. Описание процедуры проверки кредитоспособности контрагентов: _____

2.13. Описание процедуры взыскания просроченной кредитной задолженности: _____

2.14. Данные о контрагенте Страхователя _____

2.14.1. Наличие у контрагента необходимых ресурсов для исполнения договора (контракта) _____

(материальная база, штатная численность работников для поставки товаров и выполнения работ, наличие соответствующих договоров)

2.14.2. Наличие в договоре условия обеспечения обязательств _____

(неустойка, залог, поручительство, банковская гарантия, задаток, другие способы, предусмотренные договором).

3. Срок страхования

с «___» _____ г. по «___» _____ г.

4. Страховые риски

4.1. реальный ущерб да нет

4.2. упущенная выгода да нет

5. Страховая стоимость

(цифрами и прописью): _____

6. Порядок уплаты страховой премии

единовременно в рассрочку

7. Иные условия и оговорки

Декларация:

Я гарантирую, что все сведения, изложенные в настоящем Заявлении, являются достоверными.

Мне разъяснено, что при заключении договора страхования я обязан сообщить Страховщику обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска).

Существенными признаются обстоятельства, изложенные в настоящем Заявлении.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что я сообщил страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в настоящем Заявлении страховщик вправе потребовать признания договора недействительным.

Мне разъяснено, что в период действия договора страхования я обязан незамедлительно сообщать Страховщику об изменениях в обстоятельствах, изложенных в настоящем Заявлении.

На момент подписания настоящего Заявления информация о каких-либо убытках по заявляемым на страхование рискам отсутствует.

Настоящее Заявление является неотъемлемой частью договора страхования.

Дата Заявления: «___» _____ г.

Заявитель : _____ / _____ /
(подпись) (Ф.И.О.)
М.П.

Приложение № 4
к Правилам страхования
предпринимательских рисков

В Закрытое страховое акционерное общество "ЛЕКСГАРАНТ"

**ЗАЯВЛЕНИЕ
О СТРАХОВОМ СЛУЧАЕ**

Заявитель: _____

Страховой случай и обстоятельства его наступления: _____

Дата наступления страхового случая: _____

Документы, подтверждающие страховой случай и размер причиненного ущерба: _

Страхователь (Выгодоприобретатель): _____

Реквизиты для выплаты безналичным перечислением: _____

От Заявителя: _____ / _____ / _____
(подпись) (Ф.И.О.) (дата)

Приложение № 5
к Правилам страхования
предпринимательских рисков

**БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
ПО СТРАХОВАНИЮ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ**

Страховые риски	Тариф (в % от страховой суммы)
Нарушение своих обязательств контрагентами Страхователя	1,89
Изменения условий предпринимательской деятельности по не зависящим от Страхователя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов	0,94
В с е р и с к и	2,83

Базовые страховые тарифы рассчитаны для периода страхования один год.

Страховщик имеет право применять к настоящим страховым тарифам поправочные коэффициенты в зависимости от факторов, влияющих на степень страхового риска:

Обстоятельства, влияющие на степень страхового риска	Поправочный коэффициент к базовому тарифу
Вид деятельности Страхователя либо вид сделки между Страхователем и его Контрагентом	
Купля-продажа	1.00 – 1.75
Аренда, прокат	0.75 – 0.98
Финансовая аренда (лизинг)	0.35 – 0.85
Подряд	1.50 – 2.95
Выполнение научно-исследовательских, опытно- конструкторских и технологических работ	1.75 – 2.95
Возмездное оказание услуг	1.00 – 1.85
Транспортные услуги	1.25 – 2.25
Экспедиция, хранение, поручение, комиссия,	1.05-1.55

агентирование		
Финансовые услуги		1.50 – 2.90
История взаимодействия Страхователя с контрагентом	Договор заключен впервые	1.0-1.5
	Повторное заключение договора	0.9-1.0
	Длительное сотрудничество	0.75-0.88
Стаж предпринимательской деятельности Страхователя	до 3 лет	1.25 – 2.50
	3 – 5 лет	1.00 – 1.25
	6 – 10 лет	0.90 – 1.00
	свыше 10 лет	0.75 – 0.90
Франшиза безусловная	1%	0,95
	2%	0,93
	5%	0,91
	8%	0,88
	10%	0,85
	15%	0,8
	20%	0,7
Франшиза условная	1%	0,98
	2%	0,97
	5%	0,95
	8%	0,93
	10%	0,9
	15%	0,87
	20%	0,83
История страхования (убыточное/безубыточное)	Наличие убытков	1,0-1,2
	Договор заключается впервые	1,0
	Безубыточное страхование	0,9 - 0,95
Восстановление страховой суммы после выплаты		1,1-1,4

При определении общего размера страхового тарифа по конкретному договору страхования Страховщик не имеет право применять поправочный коэффициент меньше 0,4 или больше 8,0.